

Как показали события этого года, криптовалюты не способны служить ликвидным инструментом хеджирования и средством сбережения во время проблем на рынке.

Есть корреляция Биткойна и индекса «Nasdaq» (0,69); хотя этот фактор не был заметным до проблем на рынке. Золото же имеет сильную обратную корреляцию с индексом «Nasdaq» (-0,73).

Наконец, рыночная стоимость рынка фьючерсов на биткойны резко уменьшилась в этом году, в то время как золото выросло в цене. Мы полагаем, что это побудит инвесторов пересмотреть свое отношение к биткойну и другим криптовалютам.

Хотя криптовалюты стали играть некоторую роль на финансовых рынках, их поведение в условиях рыночной неопределенности доказывает тот факт, что они не смогут заменить золото в качестве защитного актива. К тому же, колоссальный рост котировок на криптовалюту стал возможен благодаря многомиллиардному увеличению денежной базы или простым языком благодаря печатному станку. Огромное предложение денег в мировой привело к росту не только фондовых и ипотечных рынков, но и рынка криптовалют. Однако, все хорошее когда-нибудь кончается и политика увеличения процентных ставок ФРС привело к схлопыванию финансовых пузырей на многих рынках. Рынок биткойна не стал исключением. Биткойн, как и другие криптовалюты, так и не стали средством сбережения, поэтому, по нашему мнению, им никогда не стать «цифровым золотом». Однако технология «блокчейн», которая лежит в основе получения биткойна продолжит свое развитие. Напомним, что блокчейн это общедоступные реестр транзакций [4, стр.164], который позволяет решать проблему двойного расходования, но это уже тема для другой статьи.

Список литературы

1. Андреас Антонопулос. Осваиваем биткойн (ДМК Пресс 2018)
2. Edwin Walter Kemmerer. Gold and the Gold Standard (McGraw Hill, 1944)
3. Markus K. Brunnermeier, "THE I THEORY OF MONEY", (NATIONAL BUREAU OF ECONOMIC RESEARCH 2017)
4. Дэниэл ванФлаймен - Изучите блокчейн, создав свой Краткий путь к пониманию криптовалют-Apress (2022)

Аспекты законодательного регулирования деятельности банковского надзора в Казахстане

А.Ю.Домников¹, В.С.Артаксинова²

¹д.э.н., профессор кафедры банковского и инвестиционного менеджмента

²аспирант по направлению подготовки экономика

a.v.domnikov@urfu.ru, venera_seitzhan@mail.ru

¹Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина
г.Екатеринбург, Российская Федерация

²Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: в статье рассматриваются вопросы правового регулирования деятельности банковского надзора. Объектом исследования является выработка единых правовых механизмов регулирования общественных отношений. В качестве предмета выступает комплекс соответствующих юридических норм, регулирующих деятельность. Методологическую основу работы составляет нормативный, комплексный, системный подход к анализу правопорядков. Широкое применение нашел сравнительно-правовой метод, на основе которого и выстроена модель исследования.

Ключевые слова: законодательство, банковское дело, финансовое право, финансовый рынок

В основе административного и правового характера определение банковского регулирования - это совокупность мер и методов, инструментов экономического, с помощью которых контролирующей уполномоченный государственный орган оказывает влияние на деятельность банков второго уровня с целью раннего выявления и предупреждения системных рисков с целью обеспечения процесса устойчивого функционирования как отдельного банка, так и всей банковской системы.

В Казахстане основными нормативным правовым актом, который регулируют деятельность банковского надзора страны, являются Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года N 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» [1] и Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» [2]. Основопологающие нормы и положения которого детализируют нормативные правовые акты Национального банка Республики Казахстан [3].

Для поддержания стабильности системы Республики Казахстан, уполномоченный орган осуществляет регулирование деятельности банков в соответствии со статьей 41 Закона Республики Казахстан, в свою очередь которой является обеспечение финансовой устойчивости банков, их в целях защиты интересов депозиторов, включая в том числе:

- провизии против подозрительных и ненадежных активов,
- установление пруденциальных норм и лимитов и других обязательных к соблюдению банками;
- издание нормативных правовых документов, обязательных для исполнения банками;
- проверка деятельности банков;
- принятие мер надзорного реагирования;
- осуществляет регулирование путем наложения санкций.

В соответствии со статьей 42 данного закона банками установлены следующие пруденциальные нормативы для обязательного соблюдения:

- минимальный размер уставного и собственного капитала банка;
- коэффициенты достаточности собственного капитала;
- максимальные нормативы риска на одного заемщика;
- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент ликвидности постоянного фондирования;
- коэффициент закрытия нетто;
- коэффициенты размещения части средств банка во внутренние активы;
- Капитализация банками обязательств перед нерезидентами РК;
- лимиты открытой валютной позиции.

В статье 43 в целях обеспечения определенного уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций по «провизиям» банки обязаны создавать провизии (резервы) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. На предмет соответствия международным стандартам финансовой отчетности в свою очередь уполномоченный орган осуществляет оценку достаточности созданных банком провизий (резервов), в том числе с использованием мотивированного суждения и их соблюдения, и применения.

В соответствии со статьей 45 закона, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банков для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового состояния банка, в целях защиты законных интересов депозиторов и кредиторов банков, обеспечения финансовой устойчивости банка, недопущения ухудшения его финансового состояния и недопущения увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью. Факторы, влияющие на ухудшение финансового состояния банка, устанавливаются нормативно-правовым актом уполномоченного органа.

В целях защиты законных интересов депозиторов, кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, обеспечения финансовой устойчивости банка и банковского конгломерата, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Недопущения

ухудшения их финансового положения и увеличения рисков по банковской деятельности уполномоченный орган обращается в банк, осуществляет отдельные виды банковских операций. Банковскому холдингу, организации, осуществляющие виды банковских операций, их руководящие работники принимают меры надзорного реагирования на организации, входящие в состав банковского конгломерата, крупных участников банка, лиц, имеющих признаки крупного участника банка или банковского холдинга.

При этом уполномоченный орган рассматривает план мероприятий, представленный лицом, в отношении которого приняты меры по улучшению финансового положения и (или) снижению рисков, в срок не более 10 рабочих дней со дня его поступления в уполномоченный орган. В случае наличия замечаний уполномоченного органа по представленному плану мероприятий и превышения запланированного объема мероприятий над 20 мероприятиями, срок рассмотрения плана мероприятий продлевается один раз на срок не более 10 рабочих дней.

В случае наличия замечаний уполномоченного органа к плану мероприятий, представленному лицом, в отношении которого приняты меры по улучшению финансового положения и снижению рисков, уполномоченный орган в целях доработки плана мероприятий направляет по нему письменные замечания и проводит совместные обсуждения. При этом лицо, в отношении которого приняты меры по улучшению финансового положения и снижению рисков, в срок, указанный в письме уполномоченного органа, представляет доработанный с учетом замечаний уполномоченного органа план мер или в случае несогласия с такими замечаниями представляет свои обоснования.

В соответствии со статьей 47-2 уполномоченный орган, Национальный банк Республики Казахстан в пределах своей компетенции вправе проводить все или отдельные банковские операции в зависимости от оснований, установленных статьей 48 настоящего закона, независимо от ранее примененных к банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в банковский конгломерат, крупным участникам банка, а также организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, независимо от действия лицензии и приложения к лицензии считается правомочным к применению санкции в виде приостановления либо лишения ее действия.

Важной задачей надзорной деятельности на основе риск-ориентированного подхода считаются вопросы мониторинга и финансового состояния финансовой устойчивости банков второго уровня. В котором проводится ежедневный мониторинг изменения и текущего состояния основных финансовых показателей по банкам, находящимся в зоне повышенного риска. Еженедельный мониторинг изменений основных финансовых показателей контролируемых субъектов, анализ значительных изменений в отдельных статьях баланса, позволяющий определить источники привлеченных средств, структуру их размещения, а также общее состояние ликвидности и доходности. Представители агентства в рамках своих полномочий ежедневно осуществляют мониторинг данных на основе остатков вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц на сумму более 100 млн тенге.

Институт представительства в банках сотрудники агентства принимают участие в заседаниях коллегиальных органов курируемых банков, в частности, общего собрания акционеров, совета директоров, правления, совета директоров и комитетов при правлении в рамках своих полномочий.

Контроль и анализ исполнения субъектами надзора планов мероприятий определяется с целью устранения выявленных нарушений и недостатков на основании результатов инспекторской проверки, в том числе в связи с результатами AQR (в части своевременного предоставления соответствующей информации в агентство, полного исполнения мероприятий). Кроме того, представлены и рассмотрены планы мероприятий организаций по управлению сомнительными и безнадежными активами (Кабо), в которых проведен анализ отчетов Кабо по реализации планов мероприятий по управлению сомнительными и безнадежными активами в соответствии с требованиями.

На отчетный период надзорной деятельности было осуществлено 8 проверок банков второго уровня, что выявляют следующее:

1) 1 Проверка на основе оценки степени риска (плановая проверка);

2) 7 внеплановых проверок, в составе которых: 3 проверки трех банков по вопросам соблюдения требований банковского законодательства, в том числе в части систем управления рисками и внутреннего контроля, 3 проверки совместно с сотрудниками Национального банка по вопросу качества и своевременного исполнения Плана мероприятий на основе результатов AQR и соблюдения требований валютного законодательства Республики Казахстан; 1 проверка по вопросу оценки.

В отношении банков второго уровня по итогам дистанционного надзора и инспекторской проверки приняты следующие меры:

- 25 рекомендательных мер надзорного реагирования;

- Улучшение финансового состояния в форме письменного предписания и 46 мер по снижению рисков;

- 10 мер по улучшению финансового состояния и снижению рисков в форме письменного соглашения;

- Принудительная мера надзорного реагирования в отношении 2 банковских холдингов в виде требования о капитализации банков 2;

- 280 административных взысканий в виде административного штрафа в сумме 95,8 млн тенге за несвоевременное представление годовой отчетности, нарушение пруденциальных нормативов, невыполнение банком принятых им обязанностей с применением мер надзорного реагирования, нарушение требований законодательства по кредитным бюро и формированию кредитных историй;

- 1 санкция на основании лишения лицензии АО "TengriBank" [5].

На основании жалоб и обращений государственных органов, поступивших от клиентов банка, проведено 17 документальных проверок.

В рамках лицензионно-разрешительной деятельности к субъектам, находящимся в сфере надзора, применены 7 рекомендательных мер надзорного реагирования.

В настоящее время в процессе принудительной ликвидации находятся 9 банков второго уровня (Валюттранзит банк, Казинвестбанк, DeltaBank, Эксимбанк Казахстан, Банк Астаны, QazaqBanki, TengriBank, AsiaCreditBank и CapitalBankKazakhstan) (таблица 1).

Таблица 1

Основные данные в принудительно ликвидируемых банках на 1 сентября 2022 года

Ликвидируемые объекты	Активы, млрд тенге	Обязательства, млрд тенге	Очередность удовлетворения требований кредиторов	% Удовлетворения требований кредиторов
«Валют-Транзит Банкі» АО	11,7	50,5	3-очередь	57%
«Казинвестбанк» АО	7,1	131,9	8-очередь	6%
«Delta Bank» АО	319,2	218,1	6-очередь	16%
«Qazaq Banki» АО	120,9	81,6	2-очередь	18,5%
«Астана Банкі» АО	60,1	81,9	2-очередь	50,8%
«Эксимбанк ҚазАОстан» АО	16,3	46,5	6-очередь	28%
«Tengri Bank» АО	26,3	59	3-очередь	9%
«AsiaCredit Bank» АО	51,5	33,4	2-очередь	4,7%

В апреле и мае текущего года агентство утвердило промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов CapitalBankKazakhstan, направленных в

ликвидационную комиссию для начала расчетов с кредиторами и созданию Комитета кредиторов.

Главной целью прекращения деятельности банка считается удовлетворение требований кредиторов и завершение всех дел банка.

Требования кредиторов банка удовлетворяются в порядке очередности, установленной Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (всего 10 очередь, статья 74-2).

В 1-ю очередь удовлетворяются требования по оплате труда и физических лиц, за причинение вреда жизни или здоровью которых несет ответственность банк.

Во 2-ю очередь, расчеты с АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (КФГД) по депозитам физических лиц в пределах гарантированной суммы.

В 3-ю очередь, расчеты на основе обязательств банка, обеспеченных залогом имущества.

В 4-ю очередь расчеты, связанные с депозитами физических лиц, не являющихся аффилированными лицами, превышающими гарантированную сумму КФГД, а также за счет пенсионных активов и на основе депозитов страховых организаций, заключенных в сфере «страхования жизни».

В 5-ю очередь расчеты с отдельными категориями некоммерческих организаций, в частности с благотворительными организациями, обществами ветеранов Великой Отечественной войны, инвалидов.

В 6-ю очередь расчеты, связанные с депозитами не аффилированных юридических лиц.

В 7-ю очередь расчеты по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, займы, предоставленные за счет средств республиканского бюджета и Национального фонда Республики Казахстан.

Расчеты с другими кредиторами, не вошедшими в очереди, оставшиеся в 8-й очереди.

В 9-ю очередь расчеты на основе депозитов, аффилированных физических и юридических лиц.

В 10-ю очередь расчеты, связанные с субординированным долгом и бессрочными финансовыми инструментами. Согласно анализу вышеприведенной таблице, большинство банков во вторую очередь это - расчеты по депозитам физических лиц в пределах гарантированной суммы, в третью очередь - расчеты по обязательствам, обеспеченным залогом имущества банка, в шестую очередь - расчеты по депозитам не аффилированных юридических лиц и в восьмую очередь 1 банка - удовлетворение требований по расчетам с другими кредиторами, не вошедшими в остальные очереди надзора.

Таким образом, в заключении можно отметить, что текущее состояние банковского сектора Казахстана стабильно, несмотря на финансовые затруднения. Это является результатом того, что антикризисные мероприятия регулирующего органа, то есть агентства, проводятся в надлежащем уровне и эффективно. Проведенное исследование по законодательному регулированию деятельности банковского надзора будет существенным шагом вперед к более полной гармонизации законодательства.

Список литературы

1. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2022 г.)

2. Закон о Национальном Банке Республики Казахстан Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155

3. О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального Банка Республики Казахстан. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 1997 г. N 413. Зарегистрирован в Министерстве юстиции РК 21.01.1998 г. за N 64

4. О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального Банка Республики Казахстан. Постановление Правления Национального Банка Республики

Digitalization trends in second-tier banks of Kazakhstan

A.K.Kurmanalina¹, A.Malyshev²

¹Professor of the Department of Finance, Candidate of Economic Sciences

²master student of the 1st year of study of Finance

anar68@mail.ru, garrn-98@mail.ru

^{1,2}Karaganda Buketov University, city of Karaganda

Abstract: one of the main tasks of the sustainable development of the banking sector in Kazakhstan is the provision of financial resources. The article deals with the problems of attracting banking resources and their regulation. It is noted how the pandemic in a short period of time mobilized the digital potential of Kazakhstani banks, giving the consumer a new level of opportunity and comfort. The deposit market is an important sector for mobilizing funds and forming the resource base of a commercial bank. The level of development of the deposit market, market conditions, competition, as well as the credit market and the stability of the banking system largely depend on the efficiency of managing the deposit operations of commercial banks. An analysis was made of the composition and structure of deposit resources in the banking sector of the republic for 2016-2021. Proposals are given for further improvement of the financial support of the banks of Kazakhstan.

Key words: banks, deposits, digitalization, transformation, credit, finance, risk management.

Unlike other industries, the financial sector is most susceptible to digitalization. The Kazakhstan banking system is no exception. The situation with the pandemic forced banks to somehow focus on it and continue to transfer their services online. According to bankers: "Kazakhstan today is already quite an advanced country in terms of financial technologies. There is online onboarding (the process of getting the user acquainted with the product), digital lending is highly developed, payments and transfers, banks and financial players are actively developing lifestyle services. All this happens in online channels. The numbers are growing by tens of percent from year to year. That is, the level of digitalization is quite high." At the same time, through integration with government databases, banks are creating a better customer journey. [1]

For Kazakh banks, the "romance" with digital risks is just beginning. The presence of traditional channels of work with the client through offline branches did not replicate major technical problems, and criminal incidents became the main events. Many people remember how in the spring of 2015 the country was agitated by mass mailings via messenger about the alleged bankruptcy of a number of leading second-tier banks. The same messages regarding one of the banks were repeated in the fall of 2018. And even now, from time to time, there is information about malicious mailings disguised as messages from a bank, during which attackers try to get the consumer's personal information. The largest number of cyberattacks is carried out on financial institutions, as can be seen in Figure 1.

The main risk, and not only in the Kazakh banking system, is fraud. Kazakhstanis, if they have not experienced it first hand, then read a lot about it on news sites and social networks. The first services that have just appeared are often poorly protected not only from the technical side, but also from the side of social engineering. Therefore, after digitalization, fraudulent schemes come to the financial market.